

# Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)


## Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	30-07-2020
Insolventienummer	F.05/19/226
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000105659:F001
Datum uitspraak	04-06-2019

R-C	mr. E Boerwinkel
Curator	mr H.A. Wiggers

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Nagel Consultancy B.V. h.o.d.n. Alles en iets Winkels en Dot-Dot 10-07-2019  
 1

### Gegevens onderneming

Grietsestraat 34, 6901 GV Zevenaar 10-07-2019  
 1

### Activiteiten onderneming

Winkels met een algemeen assortiment non-food 10-07-2019  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 180.000,00		

### Toelichting financiële gegevens






### Gemiddeld aantal personeelsleden

10 10-07-2019  
 1

## Boedelsaldo

€ 222,09	10-07-2019
	 1
€ 4.617,51	10-10-2019
	 2
€ 13.585,19	31-12-2019
	 3
€ 13.751,86	30-03-2020
	 4
€ 137,74	<b>30-07-2020</b>
	 <b>5</b>

## Verslagperiode

<b>van</b> 4-6-2019	10-07-2019
<b>t/m</b> 10-7-2019	 1
<b>van</b> 11-7-2019	10-10-2019
<b>t/m</b> 10-10-2019	 2
<b>van</b> 11-10-2019	31-12-2019
<b>t/m</b> 31-12-2019	 3
<b>van</b> 1-1-2020	30-03-2020
<b>t/m</b> 30-3-2020	 4
<b>van</b> 31-3-2020	<b>30-07-2020</b>
<b>t/m</b> 30-7-2020	 <b>5</b>

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	46 uur 36 min
2	21 uur 54 min
3	4 uur 42 min
4	3 uur 0 min
5	6 uur 12 min
<b>totaal</b>	<b>82 uur 24 min</b>

## Toelichting bestede uren

# 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder van de vennootschap is de heer J. Nagel. De bedrijfsactiviteiten bestaan uit het adviseren op financieel, commercieel, economisch en algemeen managementgebied. Vanaf 27 april 2018 zijn de winkels geopend waar hobbyspullen, keukenbenodigdheden, kantoorartikelen en woondeco verkocht werd. Het betrof discountwinkels in Weert, Nijmegen en Zevenaar op een A-locatie. Het assortiment is vergelijkbaar met dat van de Action, echter geringer. Deze vennootschap is op 14 februari 2014. Het geplaatst en gestorte kapitaal bedraagt € 10,-.

10-07-2019

 1

### 1.2 Lopende procedures

Zie punt 9.

10-07-2019

 1

### 1.3 Verzekeringen

Indien noodzakelijk zullen de lopende verzekeringen door de curator worden opgezegd.

10-07-2019

 1


### 1.4 Huur

Gefailleerde huurde drie winkelpanden aan de Grietsestraat 34 te Zevenaar, aan de Ziekerstraat 78 te Nijmegen en aan de Langstraat 36 te Weert. De panden werden gehuurd van drie verschillende verhuurders. De huur van deze bedrijfspanden is door de curator, na toestemming van de rechter-commissaris, opgezegd.

10-07-2019


 1


## 1.5 Oorzaak faillissement


De voornaamste oorzaak van het faillissement is dat vooral het huurniveau van de winkels te hoog was ten opzichte van de behaalde omzetten. De budgets werden niet gehaald. 10-07-2019  
 1

Vanaf eind 2018 is er tevens een webwinkel geopend. Hieruit is onvoldoende omzet gehaald.

Plannen met investeerders om nog meer winkels te openen liepen op niets uit. Door verhuurders is aanzienlijk in de panden en soms ook in werkkapitaal geïnvesteerd.

Verslag 2: De plannen van de bestuurder van gefailleerde blijken veel te optimistisch te zijn geweest. Veel schuldeisers waren enkele maanden voor het faillissement niet meer bereid dan na betaling bij levering of voorafgaande aan de levering producten te leveren. De winkelvoorraden werden daardoor heel snel minder en bleek het assortiment in de winkels voor het winkelend publiek niet langer aantrekkelijk genoeg. Bovendien bleken de lasten van de investeringen en huur (veel) te hoog. Desondanks heeft de bestuurder getracht investeerders voor nieuwe vestigingen de interesseren en daarvoor diverse informatie verstrekt. 10-10-2019  
 2

Verslag 3: Sommige schuldeisers lijken verplichtingen met gefailleerde te zijn aangegaan na mededelingen door de heer Nagel als zou de onderneming weer helemaal in goeden doen komen en betalingsverplichtingen zouden worden nagekomen. Sommige schuldeisers vinden dat zij door de heer Nagel zijn misleid. 31-12-2019  
 3

Verslag 4: Enkele schuldeisers blijven van mening dat de heer Nagel hen heeft misleid. Dit om diverse redenen. Deze schuldeisers overwegen aangifte van mogelijk door de heer Nagel gepleegde strafbare feiten te gaan doen. Voorshands lijkt er voor deze schuldeisers een voldoende reden een civielrechtelijke vordering jegens de heer Nagel te gaan instellen. Voor de curator namens de gezamenlijke schuldeisers wellicht ook. Echter, de heer Nagel is vlak voor het faillissement buiten Nederland gaan wonen. De curator heeft de heer Nagel verzocht zich bij hem te melden voor een gesprek wanneer hij naar Nederland zou afreizen. De heer Nagel heeft zich nog niet gemeld. 30-03-2020  
 4

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

0

10-07-2019



#### Toelichting

De heer Nagel heeft de curator aangegeven dat hij het personeel reeds eind mei 2019 in kennis heeft gesteld dat de activiteiten werden gestopt en zij op basis van hun nul uren-contract niet meer ingezet zullen worden. Ook dat het faillissement werd verzocht.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

12

10-07-2019



#### Toelichting

Het personeel bestond uit oproepkrachten.

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
11-6-2019	10	Zekerheidshalve is het personeel ontslag aangezegd.
<b>totaal</b>	<b>10</b>	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Verkoop en bevoorrading schappen in winkels.

10-07-2019



## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
<b>totaal</b>	<b>€ 0,00</b>		<b>€ 0,00</b>

#### Toelichting onroerende zaken

De winkels werden gehuurd, welke huurovereenkomsten na toestemming van de rechter-commissaris en voor zover noodzakelijk zijn opgezegd.

10-07-2019



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Opleveren aan verhuurders.

10-07-2019



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Stellingen en winkelinrichting	€ 3.500,00	
<b>totaal</b>	€ 3.500,00	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

De stellingen te Zevenaar zijn eigendom van de verhuurder. In de overige winkels (stil)verpand aan de verhuurders, doch bodemzaken. De stellingen voor de drie winkels samen zijn in 2018 voor ongeveer € 50.000 gekocht. De curator zoek een koper, welke nog niet is gevonden. Zo ook niet voor de restanten van de voorraden in de winkels.

10-07-2019



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De belangen van de fiscus in verband met dit voorrecht zullen ingevolge artikel 57 lid 3 Fw door de curator worden behartigd.

10-07-2019



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verkoop.

10-07-2019



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Divers winkelvoorraad.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

De voorraden in de winkels blijken moeilijk te verkopen. Vanaf ongeveer twee maanden voorafgaande van het faillissement heeft een uitverkoop plaatsgevonden terwijl er geen nieuwe voorraden meer konden worden ingekocht.

10-07-2019



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator onderzoekt de verschillende mogelijkheden van verkoop. Gesprekken daarover zijn gaande.

10-07-2019



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting andere activa

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

## 4. Debiteuren

#### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
UWV		€ 3.030,49	
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 3.030,49	€ 0,00

#### Toelichting debiteuren

Alle verkopen vonden tegen directe betaling plaats.

10-07-2019



#### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Geen.

10-07-2019



Verslag 2: De curator heeft de laatste loonuitbetaling van de werknemers teruggevorderd in verband met paulianeus handelen van de werkgever. Met het UWV is afgesproken dat het UWV de eindafrekeningen opstelt en de uitkeringen op de boedelrekening zal storten. Medio december 2019 wordt de uitbetaling verwacht.

10-10-2019



Verslag 3: Inmiddels heeft het UWV de uitkeringen op de boedelrekening gestort.

31-12-2019



## 5. Bank/Zekerheden

#### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

10-07-2019

Toelichting vordering van bank(en)



De heer Nagel geeft aan twee (bank)kluizen te Nijmegen en Weert te hebben. De curator heeft hem verzocht een verklaring af te leggen wat er in die kluizen bevinden op datum faillissement. De heer Nagel heeft verklaard dat zich in de kluizen geen gelden bevonden, welke ook niet zijn aangetroffen.

## 5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

10-07-2019

 1

## 5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

10-07-2019

 1

## 5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

10-07-2019

 1

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Twee leveranciers hebben goederen geleverd onder eigendomsvoorbehoud.

10-07-2019

 1

## 5.6 Retentierechten

Niet bekend.

10-07-2019

 1

## 5.7 Reclamerechten

Niet bekend.

10-07-2019

 1

## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

Nog geen verkopen.

10-07-2019

 1

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

In goed overleg met de verhuurders probeert de curator de inventaris en winkelvoorraad zo spoedig mogelijk te verkopen. Het liefst aan één partij omdat werknemers voor een verkoop niet oproepbaar zijn en de te verkopen zaken niet voldoende van omvang zijn om de winkels te heropenen.

10-07-2019

 1

Verslag 3: Alle activa zijn verkocht of door de (vuist)pandhouder verkocht.

31-12-2019

 3





## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

De winkels waren per 26 mei 2019 gesloten.

10-07-2019



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

Niet van toepassing.

10-07-2019



#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

Niet van toepassing.

10-07-2019



### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

Niet van toepassing.

10-07-2019



#### **6.5 Verantwoording**

Niet van toepassing.

10-07-2019



#### **6.6 Opbrengst**

##### **Toelichting**

Niet van toepassing.

10-07-2019



#### **6.7 Boedelbijdrage**

##### **Toelichting**

Niet van toepassing.

10-07-2019



#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

Niet van toepassing.

10-07-2019



## 7. Rechtmatigheid

### 7.1 Boekhoudplicht

Dit onderwerp heeft de curator in onderzoek.

10-07-2019



Verslag 2: De ondernemer heeft de curator nog geen administratie getoond en/of toegelicht welke aan de daaraan te stellen eisen voldoet.

10-10-2019



Verslag 4: De boekhouding lijkt aan de door de wet daaraan te stellen eisen te voldoen. Naar aanleiding van deze boekhouding wil de curator diverse aspecten daaruit met de heer Nagel bespreken en uitleg daarover te ontvangen.

30-03-2020



Gefailleerde leed in 2018 een verlies van € 280.000 bij een omzet van € 180.000. In 2019 een verlies van € 119.000 bij een omzet van € 38.000. Gevoegd bij de in dit verslag opgenomen schulden aan concurrente schuldeisers ad € 344.000, is de relatie tussen deze cijfers op grond van de boekhouding niet zonder een toelichting door de heer Nagel te verklaren.

Verslag 5: De heer Nagel heeft meegedeeld naar het kantoor van de curator te willen komen, een datum was daarvoor afgesproken. Echter, de risico's op besmettingen door het coronavirus opgedaan in zijn woonland en/of tijdens de (vlieg)reis naar Nederland, retour en voor de medewerkers op het kantoor van de curator, is ervoor gekozen per videoverbinding of telefoon overleg te gaan hebben, welk gesprek bij het afsluiten van dit verslag nog niet had plaatsgevonden. Mede gelet op de in het vierde verslag genoemde (grote) verliezen, omvang van de vorderingen van crediteuren en leningen van en investeringen door derden in de onderneming, lijkt het uitgesloten dat de heer Nagel als bestuurder niet eerder het faillissement van de vennootschap had moeten verzoeken. Temeer omdat hij desondanks nog heeft geprobeerd de activiteiten met behulp van investeringen door derden verder uit te breiden, met de aanzienlijke kans dat de verliezen daardoor alleen maar groter zouden worden. De onderneming heeft sinds haar bestaan een positieve cash flow gehad. Althans dit heeft de curator niet kunnen constateren. Tot slot heeft de heer Nagel de verkoopkosten van een makelaar van zijn woning ten laste van gefailleerde laten brengen, waardoor de betreffende makelaar geen vergoeding voor zijn activiteiten heeft ontvangen en wegens vertrek van de heer Nagel naar het buitenland ook niet lijkt te kunnen incasseren.

**30-07-2020**



Wanneer de curator spoedig met de heer Nagel contact krijgt en de heer Nagel voor de gepresenteerde cijfers en bevindingen van de curator een verklaring aan de curator geeft, zal de curator spoedig een aanvullend openbaar verslag gaan uitbrengen. Onderwijl stelt de curator de rechter-commissaris voor dit faillissement wegens de toestand van de boedel en de onder 7.5 van dit verslag genoemde reden, aan de rechtbank voor opheffing voor te dragen.

## 7.2 Depot jaarrekeningen

Volgens de gegevens uit het Handelsregister aangehouden bij de Kamer van Koophandel blijkt dat de jaarrekening over het boekjaar 2017 is gedeponereerd op 6 november 2018. Over het jaar 2018 hoefde nog geen depot plaats te vinden.

10-07-2019



## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

10-07-2019



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgens de gegevens bij de Kamer van Koophandel is ten tijde van de oprichting van de vennootschap aan de stortingsverplichting voldaan.

10-07-2019



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Dit onderwerp heeft de curator in onderzoek.

10-07-2019



### Toelichting

Verslag 2: De curator probeert met de bestuurder in contact te komen. Vermoedelijk verblijft hij thans in het buitenland. Veel vragen van de curator worden niet beantwoord omdat de bestuurder niet reageert.

10-10-2019



### Toelichting

Verslag 3: De curator heeft de afgelopen verslagperiode contact gehad met de bestuurder. Dit contact vond per e-mail plaats. De heer Nagel is thans in het buitenland woonachtig. De bestuurder is na een eerste gesprek niet nogmaals op het kantoor van de curator verschenen, hoewel de curator hem heeft verzocht zich te melden wanneer hij weer in Nederland is.

31-12-2019



### Toelichting

Verslag 4: Gelet op de constatering door de curator tot heden, lijken voldoende redenen de heer Nagel wegens onbehoorlijk bestuur aan te spreken. Echter, wellicht dat de heer Nagel goede verklaringen voor de gepresenteerde cijfers en verwijten door schuldeisers heeft. Bij gebreke van dergelijke goede verklaringen biedt een aansprakelijkstelling en een daarna te starten gerechtelijke procedures voor de boedel naar huidig inzicht weinig kans op een voordeel voor de boedel. De curator heeft namelijk geen vermogen aangetroffen waarop verhaal zou kunnen worden genomen en de boedel heeft geen actief, ook niet te verwachten, een procedure en daarmee samenhangend verder onderzoek te bekostigen.

30-03-2020



## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

Dit onderwerp heeft de curator in onderzoek.

10-07-2019



In onderzoek

### Toelichting

Verslag 5: Door de curator zijn geen paulianeuze handelingen geconstateerd.

30-07-2020



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator onderzoekt of sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur.

10-07-2019



Verslag 5: Zie 7.1 en 7.5 van dit verslag. De curator concludeert vooralsnog, bij gebreke van een voldoende weerlegging door de heer Nagel, dat sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur. Structureel werden (veel) meer verplichtingen aangegaan die naar redelijke verwachtingen gelet op de cash-flow van de onderneming niet betaald zouden kunnen worden.

30-07-2020



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Divers onderzoek.

10-07-2019



Verslag 5: Zie hiervoor. Geen verder onderzoek zal worden gedaan.

30-07-2020



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 14.677,77

10-07-2019



€ 21.459,91

10-10-2019



€ 28.419,20

31-12-2019



€ 29.229,43

30-03-2020



€ 30.538,49

30-07-2020



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 35.211,30

10-07-2019

 1

€ 47.118,09

10-10-2019

 2

€ 47.157,94

30-03-2020

 4

## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 3.215,73

31-12-2019

 3

## 8.4 Andere pref. crediteuren

### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

12

10-07-2019

 1

19

10-10-2019

 2

20

30-03-2020

 4

### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 282.005,17

10-07-2019

 1

€ 344.729,67

10-10-2019

 2

€ 344.959,27

30-03-2020

 4

€ 344.892,60

**30-07-2020**

 **5**

### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De wijze van afwikkeling is op dit moment nog niet bekend.

10-07-2019

 1

Verslag 5: Het faillissement zal worden opgeheven bij gebrek aan baten.

**30-07-2020**

 **5**

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

De schuldpositie van gefailleerde zal nog nader in kaart gebracht moeten worden.

10-07-2019



Verslag 3: De schuldpositie van gefailleerde lijkt nu redelijk volledig in beeld. Een totale schuldenlast van bijna € 400.000,00 is fors te noemen. Hierbij moet worden aangetekend dat dit bijna allemaal concurrente schuldeisers zijn die goederen hebben geleverd.

31-12-2019



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Tegen gefailleerde is vóór faillissement een vonnis gewezen tot betaling van een verstrekte lening. Het faillissement is op eigen verzoek uitgesproken.

10-07-2019



### 9.2 Aard procedures

Opvorderen lening.

10-07-2019



### 9.3 Stand procedures

Vonnis gewezen. Zie 9.1

10-07-2019



### 9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

10-07-2019




## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Verkopen activa en diverse onderzoeken.	10-07-2019  1
Verslag 2: Gesprek met de bestuurder. De bestuurder is door de curator voor een gesprek opgeroepen, maar reageert niet. Reden waarom hij per brief is opgeroepen, verzonden naar een adres in het buitenland waar de bestuurder naar de curator vermoedt verblijft.	10-10-2019  2
Verslag 3: Een gesprek met de bestuurder te voeren naar aanleiding van de diverse constatering.	31-12-2019  3
Verslag 4: Gelet op het voorgaande wordt voorgesteld dat wanneer de heer Nagel zich niet binnen 3 maanden na heden bij de curator voor een overleg meldt, dit faillissement wegens de toestand van de boedel voor beëindiging voor te dragen en melding van mogelijk strafbare feiten te gaan doen.	30-03-2020  4
Verslag 5: De heer Nagel heeft zich tijdig voor een overleg met de curator gemeld en was voor heden een afspraak gemaakt. Dit overleg is, zoals hiervoor beschreven, wegens de coronapandemie en de mogelijke gevolgen daarvan, niet doorgegaan. Ondanks dat dit gesprek nog niet heeft plaatsgehad, de heer Nagel niet ongevraagd op het in verslag 4 gestelde heeft gereageerd en andere hiervoor geconstateerde omstandigheden, stelt de curator voor dit faillissement te beëindigen, met daarbij de kanttekening dat de heer Nagel nog steeds in de gelegenheid wordt gesteld op de verslagleggingen, inclusief dit verslag, naar de curator te reageren waarna zo nodig een aanvulling op dit verslag voor een beëindiging zal worden gepubliceerd.	<b>30-07-2020</b>  5

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment is nog niet duidelijk op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld.	10-07-2019  1
--	---

Verslag 5: Zie 10.1	<b>30-07-2020</b>  5
---------------------	--

### 10.3 Indiening volgend verslag

### 10.4 Werkzaamheden overig

Zie 10.1.	10-07-2019  1
-----------	---

Verslag 5: Zie 10.1	<b>30-07-2020</b>  5
---------------------	--



## Bijlagen

---

### **Bijlagen**